

Кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банкротств обусловлено невозвратом кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков. Именно поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в современных условиях приобретают первостепенное значение.

Для определения основных направлений совершенствования управления кредитным риском в банке был проведен анализ кредитной деятельности ОАО «Белагропромбанк».

На 01.01.2011 кредитный портфель банка во всех видах валют составил 27254720,3 млн. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2010 на 46,6%. При этом наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные сельскому хозяйству (на 01.01.2011 год – 47,6%), что обусловлено отраслевой направленностью кредитного портфеля банка. При этом за период с 2007 по 2010 год наблюдалась тенденция роста проблемной задолженности. На 01.01.2011 года сумма проблемной задолженности составила 81552,7 млн. руб. Кроме этого необходимо отметить, что в структуре проблемной задолженности субъектов хозяйствования 68,7% приходилось на кредиты, выданные банком в целях реализации государственных программ.

Для оценки уровня кредитного риска и качества управления им в ОАО «Белагропромбанк» были проанализированы показатели достаточности резервов на покрытие возможных убытков и коэффициенты качества управления кредитным портфелем.

Коэффициент покрытия в ОАО «Белагропромбанк» на 01.01. 2010 года оставил 3,4%, а к 01.01.2011 года увеличился на 1,4% и составил 4,8%. Учитывая оптимальное значение для данного

коэффициента (0,9–5 %), можно отметить, что у банка достаточно резервов на случай непогашения кредитов.

Показатель, характеризующий уровень защищенности банка от кредитного риска в 2010 году составил 343%, а к началу 2011 года увеличился до 1596%, что свидетельствует об увеличении степени защищенности банка от кредитного риска и качества кредитной политики.

Анализ уровня резерва на покрытие убытков показал, что в течение всего анализируемого периода банк придерживается оптимального значения по данному коэффициенту (100%).

Удельный вес неработающих кредитных вложений в общей сумме кредитных вложений банка составил на 01.01.2010 года 1%, а на 01.01.2011 года снизился до 0,3%. Такое значение показателя объясняется малой долей просроченной задолженности в кредитной портфеле банка.

Коэффициент соотношения кредитных вложений и депозитов находится на довольно высоком уровне (на 01.01.2010 года – 254,1%, на 01.01.2011 – 295,7%), что отрицательно характеризует банк с точки зрения управления рисками. Данный коэффициент показывает, что привлеченные средства банка по срочным вкладам имеют незначительную долю в общем объеме средств, используемых банком для осуществления своей деятельности. Это говорит о том, что банк пользуется остатками на расчетных счетах клиентов, что не является надежным по отношению к рискам, возникающим в случае снижения остатков на расчетных счетах.

Уровень перегруженности кредитного портфеля составляет 80,8%, что свидетельствует о достаточно высокой степени агрессивности кредитной политики банка и, возможно, необходимости переориентации кредитных ресурсов на другие направления.

Таким образом, на основании проведенного анализа можно предложить следующие направления совершенствования управления рисками в банке.

Кредитный портфель ОАО «Белагропромбанк» характеризуется высоким уровнем концентрации (более 77% кредитных вложений банка сконцентрированы в отраслях агропромышленного комплекса). Данное обстоятельство делает банк уязвимым перед слабостями конкретной отрасли промышленности или региона; у него есть риск банкротства сразу нескольких клиентов по одним и тем же причинам. В данном случае банк должен иметь хорошо организованную систему отслеживания риска, чтобы оценить влияние неблагоприятных тенденций на качество своего кредитного портфеля и на прибыли и убытки [2, с.144–145]. Одним из способов снижения концентрации риска в кредитном портфеле ОАО «Белагропромбанк» является диверсификация кредитного портфеля между организациями сельского хозяйства и предприятиями перерабатывающей промышленности.

Еще одним направлением снижения кредитного риска в банке может быть построение выделенной и консолидированной службы мониторинга качества кредитного портфеля и работы с просроченной задолженностью. Основной задачей в данной области является максимально раннее выявление потенциально проблемной задолженности и профессиональная работа с ней на тех стадиях, когда мероприятия по ее реструктуризации и взысканию могут быть наиболее эффективными. Для этого необходимо создание в ряде расчетно-кассовых центров ОАО «Белагропромбанк» Служб по работе с проблемными кредитами, главными задачами которых должны стать разработка методов работы по обеспечению возвратности инвестиционных кредитов и доведение их до подведомственных подразделений банка; разработка конкретных мероприятий по возврату кредитов и контроль над их выполнением (реализацией); рассмотрение путей реструктуризации задолженности; принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет резерва на потери по сомнительным долгам.

В качестве превентивной меры при управлении кредитными рисками рекомендуется проводить постоянный мониторинг заемщиков – юридических лиц. При этом объектом наблюдения и анализа должны быть не только действия самого предприятия, но и внутренняя и внешняя среда его бизнеса [3, с.81]. При этом возможна трансформация системы мониторинга со стороны ОАО «Белагропромбанк» в систему взаимовыгодного делового партнерства с предприятием. Предоставление кредита может выступать одним из элементов пакета услуг, который банк способен предоставить заемщику. В него следует включить не только финансовую поддержку, но и консультирование по широкому спектру вопросов, оптимизации управления, информационному содействию, а также совместную деятельность банка и заемщика, направленную на организацию предварительной подготовки заемщика к освоению кредитных ресурсов, что обеспечит рост возможностей заемщика по эффективному использованию кредитных ресурсов. Для банка эффективное функционирование предприятия будет означать не только снижение кредитного риска, но и укрепление клиентской базы.

Таким образом, предложенные мероприятия позволят улучшить качество управления кредитным риском в банке и тем самым повысить стабильность и эффективность его деятельности.

#### Литература:

1. Классификация банковских рисков и их оптимизация/ Под общ. ред. Е.В. Иода – Тамбов: Изд-во тамб. гос. техн. ун-та, 2005. –120с.
2. Хенни ван Грюнинг. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском/ Хенни ван Грюнинг, Соня Брайович Братанович. – М.: Весь мир, 2007. – 304с.
3. Пономарев, А. Ю. Управление рисками кредитования малого бизнеса/ А. Ю. Пономарев// Банковское дело. – 2008. – № 5. – С.78–82